

NOTE EXPLICATIVE

LA

SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

31.12.2017

NOTA 1

PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

1. ENTITATEA RAPORTOARE

RoCredit IFN S.A. a fost înființată în 31 Ianuarie 2007, în România prin aportul de capital a 86 persoane fizice și 7 persoane juridice, în valoare de 3.255.000 lei integral vărsat, constând în 325.500 acțiuni cu o valoare de 10 lei fiecare, conform Actului Constitutiv sub nr. 1304 din 24 Ianuarie 2007 și Încheierii Judecătorești nr.735/31.01.2007, atribuindu-i-se nr. de ordine în Registrul Comerțului J24/217/2007, Cod Unic de Înregistrare 20898691 fiind constituită pe durată nelimitată.

Adresa sediului este în loc. Baia Mare, str. Tudor Vladimirescu nr.34, jud. Maramureș.

Obiectul principal de activitate al RoCredit IFN S.A. este 6492 - „Alte activități de creditare”, conform codificării Ordinului nr.337/2007.

RoCredit IFN S.A. își desfășoară activitatea în baza Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare cu modificările și completările ulterioare, a Regulamentului BNR nr. 20/2009 - privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, a reglementărilor emise de Banca Națională a României, a Ordin BNR nr. 6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare și a celorlalte acte normative care reglementează disciplina financiară și fiscală, precum și a normelor, deciziilor și reglementărilor proprii, elaborate cu respectarea legislației în vigoare.

RoCredit IFN S.A. este organizată în sistem unitar, conducerea fiind asigurată de următoarele organisme:

Adunarea Generală a Acționarilor este organul suprem al RoCredit IFN S.A. alcătuit din totalitatea acționarilor.

Adunarea Generală a Acționarilor este condusă de Președintele Consiliului de Administrație.

Consiliului de Administrație

Pe parcursul anului 2017, Consiliul de Administrație a fost format din 5 membri.

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

- Mogoș Viorel
- Iuga Grigore
- Pop Ioan
- Câdea Ovidiu Florin

Pe parcursul anului 2017 conducerea executivă a fost asigurată de:

- Dl. Leșe Flaviu - Teofil în calitate de Director General;
- Dna. Sandu Crinuța Lenuța în calitate de Director Executiv.

Numărul total de angajați la 31.12.2017 este de 74, din care 35 persoane își desfășoară activitatea în cadrul sucursalelor/agențiilor.

Structura personalului se prezintă astfel: front-office - 35 persoane, back-office - 39 persoane. Numărul mediu de personal aferent anului 2017 este de 73 angajați.

RoCredit IFN S.A. deține participații în următoarele entități pe care le controlează direct:

- IFN Fortuna Leasing S.A. - 51%
- SC RoCredit Broker de Asigurare S.R.L. – 99,84%

2. BAZELE INTOCMIRII

a) Declarația de conformitate

Prezentele situații financiare sunt întocmite în conformitate cu legislația menționată mai jos:

- Ordin BNR nr. 6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare individuale au fost întocmite după cum urmează:

Elemente	Baza de evaluare
Active financiare	Valoare justă
Credite acordate clienților	Cost amortizat
Clădiri și terenuri	Valoare justă
Alte imobilizări corporale și imobilizări necorporale	Cost

c) Moneda funcțională de prezentare

Situațiile financiare individuale sunt prezentate în lei, care este moneda funcțională și de prezentare.

d) Utilizare de estimări și judecăți semnificative

Pregătirea situațiilor financiare impune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce

afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor și datoriilor, a veniturilor și cheltuielilor.

Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate, în ceea ce privește condițiile economice, strategiile de afaceri, reglementările legale, reguli de contabilizare și/sau alți factori ce pot avea drept consecință o modificare a valorilor estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite periodic și dacă sunt necesare ajustări, acestea sunt înregistrate în contul de profit și pierdere în perioada în care ele devin cunoscute.

Principalele domenii în care este implicată judecata profesională sunt următoarele:

- **Provizioane pentru deprecierea creanțelor** - la data fiecărei situații financiare RoCredit IFN S.A. analizează dacă există vreun indiciu obiectiv potrivit căruia activele financiare care nu sunt ținute la valoarea justă prin profit sau pierdere, sunt depreciate. Un activ financiar, sau un grup de active financiare este depreciat și apar pierderi din depreciere numai dacă există indicii obiective cu privire la deprecierea acestora, ca rezultat al unui sau mai multor evenimente apărute după recunoașterea inițială a activului, iar evenimentul sau evenimentele generatorare de pierdere au impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau asupra grupului de active financiare care poate fi estimat în mod credibil;
- **Imobilizări financiare** - părți în societățile comerciale legate, sunt prezentate în bilanț la preț de achiziție, contabilizarea acestora făcându-se la nivelul costului de achiziție. Societatea va recunoaște venituri doar în măsura în care primește dividende rezultate din repartizări din profiturile nete cumulate ale societății în care a investit, profituri ulterioare datei de achiziție.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

3.1. Principiile contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale se evaluează în conformitate cu principiile contabile generale, conform contabilității de angajamente. Astfel, efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente.

RoCredit IFN S.A. își desfășoară activitatea pe baza principiului continuității activității. Acest principiu presupune că instituția își continuă în mod normal funcționarea, fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activității.

Veniturile și cheltuielile care rezultă direct și concomitent din aceeași tranzacție sunt recunoscute simultan în contabilitate, prin asocierea directă între cheltuielile și veniturile aferente, cu evidențierea distinctă a acestor venituri și cheltuieli.

Evaluarea reprezintă procesul prin care se determină valoarea la care elementele situațiilor financiare sunt

recunoscute în contabilitate și prezentate în bilanț și contul de profit și pierdere.

La baza înregistrărilor în contabilitate, au stat următoarele principii: principiul contabilității de angajamente, principiul continuității activității, principiul permanenței metodelor, principiul prudenței, principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii, principiul intangibilității, principiul necompensării, principiul pragului de semnificație. Contabilizarea și prezentarea elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere se efectuează ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză. Respectarea acestui principiu are drept scop înregistrarea în contabilitate și prezentarea fidelă a operațiunilor economico-financiare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidență drepturile și obligațiile, precum și riscurile asociate acestor operațiuni. Evenimentele și operațiunile economico-financiare trebuie evidențiate în contabilitate așa cum acestea se produc, în baza documentelor justificative.

Nu au existat abateri de la principiile contabile generale.

3.2. Conversii valutare

Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută se ține atât în moneda națională, cât și în valută. Elementele de activ și de pasiv exprimate în devize au fost convertite în lei folosind cursul de schimb oficial al BNR în vigoare la data de 31.12.2017. Pentru creanțele și datoriile, exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, eventualele diferențe favorabile sau nefavorabile, care au rezultat din evaluarea acestora au fost înregistrate în contul de profit și pierdere.

La 31.12.2017 ratele de schimb valutar utilizate pentru convertirea soldurilor denominate în moneda străină au fost:

- Curs 31 decembrie 2017 4,6597 Ron/ Eur
- Curs 31 decembrie 2017 3,8915 Ron/Usd

3.3. Numerar și echivalente de numerar

Acest element cuprinde: numerarul aflat în casieria instituției, bancnote românești și străine în circulație, utilizate pentru efectuarea de plăți și creanțe asupra instituțiilor de credit, reprezentând soldurile conturilor de disponibilități, depozite la termen și la vedere la băncile comerciale unde își are deschise conturi societatea RoCredit IFN S.A.

Contabilitatea operațiunilor de casă se ține potrivit normelor proprii, emise cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României, precum și altor reglementări financiar-contabile aplicabile.

Operațiunile cu numerar și echivalente de numerar se regăsesc în bilanț la 010, „Casa și alte valori” și la 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit”, posturi bilanțiere detaliate în Nota 2.

3.4. Creanțe asupra clientelei

Prin creanțe asupra clientelei se înțeleg toate elementele de activ care reprezintă creanțe asupra clienților naționali sau străini, alții decât instituțiile de credit, oricare ar fi denumirea lor, cu excepția creanțelor reprezentate prin obligațiuni sau orice alt titlu.

Operațiunea de creditare reprezintă actul prin care instituția pune la dispoziția clienților fondurile solicitate. Se disting două forme de creditare:

- punerea la dispoziție a fondurilor, operațiuni care se înregistrează în conturile bilanțiere;
- angajamentul de a pune la dispoziție fonduri și angajamente prin semnătură, operațiuni care figurează în conturi în afara bilanțului.

Contabilitatea creditelor acordate clienței evidențiază ansamblul creanțelor deținute asupra clienței nefinanciare, precum și creanțele comerciale în relație cu clientela financiară.

Contabilitatea creditelor acordate clienței se ține în funcție de destinația acestora, pe următoarele categorii:

- creanțe comerciale (operațiuni de scontare și alte creanțe comerciale);
- credite de trezorerie;
- credite de consum;
- credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente;
- alte credite acordate clienței.

Valoarea creanțelor asupra clienței sunt evidențiate în bilanț la valoarea netă și sunt detaliate în Nota 2.

Creanțele asupra clienței cuprind și creanțele asupra societăților legate, precum și creanțe asupra societăților în care instituția are un interes de participare.

Ajustările pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela se constituie periodic pe seama cheltuielilor.

Periodic, la data constituirii ajustărilor pentru depreciere, precum și la ieșirea creanțelor respective din activ, ajustările pentru depreciere se analizează și se regularizează astfel:

- prin debitul conturilor de cheltuieli, în cazul majorării ajustărilor pentru depreciere;
- prin creditul conturilor de venituri când ajustările pentru depreciere trebuie diminuate sau anulate, respectiv când acestea devin parțial sau total fără obiect;
- când are loc realizarea riscului, conturile de ajustări pentru depreciere se închid prin conturile de venituri și, concomitent, pierderile respective, în raport de natura lor, se înregistrează în conturile corespunzătoare.

Dobânzile de primit (calculate și neajunse la scadență) aferente exercițiului în curs, se calculează de la data punerii la dispoziție a fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar și la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii în conturile „creanțe atașate” din cadrul grupurilor de conturi, în contrapartidă cu conturile de venituri.

3.5. Imobilizările financiare

Imobilizările financiare cuprind: titluri de participare, părți în societățile comerciale legate.

Părți în cadrul societăților comerciale legate cuprind valorile imobilizate în acțiuni deținut de RoCredit IFN S.A. în alte societăți (mai mult de 50% din drepturile de vot ale acționarilor sau asociaților), încadrate la imobilizări financiare, sunt prezentate în bilanț la prețul de achiziție, iar în notele explicative în Nota 2, 4 și 5.

3.6. Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale reprezintă active identificabile, nemonetare, fără suport material și cuprind aplicații informatice achiziționate, licențe și alte drepturi achiziționate, amortizate liniar.

Imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost istoric, mai puțin pierderile din depreciere și amortizarea cumulată determinată liniar. Amortizarea este calculată pe o perioadă cuprinsă între 1 – 3 ani. Sistemele informatice sunt amortizate pe o perioadă de 3 ani.

Cheltuielile ulterioare efectuate cu o imobilizare necorporală după cumpărarea sau finalizarea acesteia se înregistrează în conturile de cheltuieli atunci când sunt efectuate.

Imobilizările necorporale se găsesc detaliate în notele explicative la bilanț la Nota 2 și 5.

3.7. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale cuprind: avansuri pentru alte imobilizări corporale, terenuri, amenajări de terenuri, construcții, instalații de lucru, instalații tehnice și mijloace de transport, mobilier și aparatură birotică. Sunt deținute de instituție pentru a fi utilizate în prestarea de servicii în scopuri administrative sau pentru a fi închiriate terților și sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Imobilizările corporale în curs nu se amortizează până la momentul punerii în funcțiune.

Actiunile cu costuri de achiziție ce depășesc 2.500 lei sau având o durată de utilizare estimată de peste un an sunt recunoscute ca și imobilizări corporale. Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost istoric, mai puțin pierderile din depreciere și amortizarea cumulată determinată liniar, la următoarele rate anuale:

Construcții	17 – 50 ani	Valoare justă
Instalații tehnice și mijloace de transport	3 – 10 ani	Cost istoric
Mobilier, aparatură birotică, sisteme de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	3 – 16 ani	Cost istoric

Cheltuielile cu întreținerea și repararea imobilizărilor corporale sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când ele se produc.

Imobilizările corporale sunt derecunoscute la vânzare sau casare, atunci când nu se mai așteaptă să se obțină beneficii economice viitoare, iar orice pierdere sau câștig este recunoscut în contul de profit și pierdere al perioadei în care se realizează derecunoașterea.

Imobilizările corporale se găsesc detaliate în notele explicative la bilanț la Nota 2 și 5.

3.8. Active de natura stocurilor și alte active ce nu sunt deținute ca imobilizări

Stocurile sunt active:

- deținute pentru a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității;
- sub formă de materiale care urmează să fie folosite pentru desfășurarea activității sau pentru prestarea de servicii.

RoCredit IFN S.A. deține active de natura stocurilor, reprezentând bunuri preluate în contul datoriei clienților.

Valoarea activelor de natura stocurilor, înregistrată în contabilitate, este egală cu costul de achiziție, diminuat cu ajustările de valoare. Activele de natura stocurilor sunt evaluate la valoarea contabilă, mai puțin ajustările pentru depreciere constatate.

Atunci când există o modificare a utilizării unei imobilizări corporale, în sensul că aceasta urmează a fi îmbunătățită în perspectiva vânzării, la momentul luării deciziei privind modificarea destinației, în contabilitate se înregistrează transferul activului din categoria imobilizări corporale în cea de stocuri. Transferul se înregistrează la valoarea neamortizată a imobilizării. Dacă imobilizarea corporală a fost reevaluată, concomitent cu reclasificarea activului se procedează la închiderea contului de rezerve din reevaluare aferente acestuia.

Contabilitatea debitorilor asigură evidența creanțelor instituției în relațiile acestora cu: personalul,

asigurările și protecția socială, bugetul statului și fondurile speciale, precum și cu diverși debitori.

Active de natura stocurilor și alte active ce nu sunt deținute ca imobilizări se regăsesc în bilanț la 120, „Alte active”, iar în notele explicative la Nota 2.

3.9. Datorii privind instituțiile de credit

Datorii privind instituțiile de credit sunt toate datoriile la termen rezultate din credite contractate de la bănci comerciale și societăți de leasing, se găsesc în bilanț la 300, „Datoriile privind instituțiile de credit”, iar în notele explicative la Nota 2.

3.10. Datorii privind clientela și alte datorii

Datoriile privind clientela cuprind sumele datorate clienței, reprezentând:

- sume provenind din credite acordate și neutilizate;
- împrumuturi de la instituții financiare (fonduri de investiții).

Dobânzile de plătit calculate și neajunse la scadență, aferente exercițiului în curs, se calculează de la data primirii fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar, sau la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile „datorii atașate” din cadrul grupelor de conturi, în contrapartidă cu conturile de cheltuieli.

Alte datorii cuprind:

- Împrumuturile de la acționari și fondatori;
- Datorii față de fondurile de asigurări și protecție socială, bugetul statului și fondurile speciale, asociații sau acționarii, precum și creditorii diverși;
- Datoriile (reprezentate sau nu prin titluri) față de societățile legate;
- Datoriile (reprezentate sau nu prin titluri) asupra societăților în care instituția are un interes de participare.

Aceste datorii sunt cuprinse în bilanț în postul bilanțier 310, „Datorii privind clientela”, iar în notele explicative în Nota 2.

3.11. Provizioane

Provizioanele reprezintă datorii cu exigibilitate sau valoare incertă.

Un provizion va fi recunoscut numai în momentul în care:

- instituția are o obligație curentă generată de un eveniment anterior;
- este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația respectivă; și
- poate fi realizată o estimare credibilă a valorii obligației.

Dacă aceste condiții nu sunt îndeplinite, nu va fi recunoscut un provizion.

Provizioanele se pot distinge de alte datorii, cum ar fi datoriile din credite comerciale sau cheltuielile angajate, datorită factorului de incertitudine legat de exigibilitatea sau valoarea viitoarelor cheltuieli necesare stingerii datoriei.

Provizioanele trebuie să fie strict corelate cu riscurile și cheltuielile estimate.

Pentru stabilirea existenței unei obligații curente la data bilanțului, trebuie luate în considerare toate

informațiile disponibile.

Provizionul va fi utilizat numai pentru scopul pentru care a fost inițial recunoscut.

Provizioanele se evaluează înaintea determinării impozitului pe profit, tratamentul fiscal al acestora fiind cel prevăzut de legislația fiscală.

Provizioanele se regăsesc în notele explicative în Nota 8.

3.12. Capital social și rezerve

Capitalul social subscris și vărsat este înregistrat distinct în evidența contabilă a societății, în baza actului constitutiv reactualizat și al documentelor justificative privind capitalul vărsat.

Categoriile de rezerve:

- Rezervele legale se constituie anual din profitul brut al societății, în cota de 5% conform prevederilor legale în vigoare, până ce acesta va atinge minimum a cincea parte din capitalul social;
- Rezerve legale constituite din profitul net;
- Alte rezerve din reevaluări – reprezintă rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale;
- Alte rezerve - reprezintă diferența dintre prețul de achiziție a acțiunilor proprii și prețul de vânzare a acestora.

Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul exercițiului financiar curent, în baza prevederilor legale, s-au înregistrat la sfârșitul exercițiului financiar în contrapartidă cu contul „Repartizarea profitului”.

Repartizarea profitului aferent anului 2017 s-a efectuat în conformitate cu prevederile legale în vigoare. Profitul contabil rămas după această repartizare s-a preluat la începutul exercițiului următor în contul „Rezultat reportat”, de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații legale, conform aprobării Adunării Generale a Acționarilor.

Acțiunile proprii răscumpărate, potrivit legii, sunt prezentate în bilanț ca o corecție a capitalului propriu. Câștigurile sau pierderile legate de cumpărarea, vânzarea, emiterea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii ale instituției nu au fost recunoscute în contul de profit și pierdere. Contravaloarea primită sau plătită în urma unor astfel de operațiuni a fost recunoscută direct în capitalurile proprii.

Capitalul social și rezervele sunt prezentate în Notele 6 și 7.

3.13. Impozitul pe profit

Societatea înregistrează și plătește impozit pe profit în conformitate cu prevederile fiscale în vigoare. Impozitul pe profit este prezentat la Nota 2 și 15.

3.14. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

Veniturile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când a avut loc o creștere a beneficiilor economice viitoare, altele decât cele provenind din contribuții ale acționarilor, aferente creșterii unui activ sau diminuării unei datorii, iar aceasta poate fi evaluată credibil.

Veniturile din dobânzi sunt calculate pentru toate activele purtătoare de dobândă recunoscute în bilanț.

Cheltuielile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când a avut loc o reducere a beneficiilor economice viitoare, aferente diminuării unui activ sau descreșterii unei datorii, iar această reducere poate fi evaluată credibil.

Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor este prezentată la Nota 9.

3.15. Active și datorii contingente

Un activ contingent este un activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilanțului și a căror existență va fi confirmată numai prin apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi în totalitate sub controlul instituției.

Activele contingente sunt generate, de obicei, de evenimente neplanificate sau neașteptate, care pot să genereze intrări de beneficii economice în instituție. Activele contingente nu trebuie recunoscute în conturile bilanțiere. Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoașterea lor ar putea determina recunoașterea unui venit care să nu se realizeze niciodată. În cazul în care realizarea unui venit este sigură, activul aferent nu este un activ contingent și trebuie procedat la recunoașterea lui în bilanț.

Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzătoare în situațiile financiare a modificărilor survenite.

O datorie contingentă este:

- obligație potențială, apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului și a cărei existență va fi confirmată numai de apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi în totalitate sub controlul instituției; sau
- obligație curentă apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului, dar care nu este recunoscută deoarece:
 - nu este sigur că vor fi necesare resurse care să încorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii; sau
 - valoarea datoriei nu poate fi evaluată suficient de credibil.

Datoriile contingente nu se recunosc în bilanț și sunt prezentate la Nota 13.

Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina dacă a devenit probabilă o ieșire de resurse care încorporează beneficiile economice.

3.16. Părți afiliate

Tranzacțiile cu părți afiliate și soldurile cu celelalte entități din grup sunt prezentate în situațiile financiare ale societății în Nota 11.

3.17. Rezultatul exercițiului

Profitul s-a stabilit conform dispozițiilor legale în vigoare. Rezultatul exercițiului, respectiv profitul, s-a determinat ca diferență între veniturile și cheltuielile exercițiului.

Rezultatul definitiv al exercițiului financiar a fost stabilit la închiderea acestuia și reprezintă soldul final al contului de profit și pierdere.

Reconcilierea între rezultatul contabil și cel fiscal este prezentată la Nota 15.

3.18. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc

între data bilanțului și data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

Evenimentele ulterioare datei bilanțului includ toate evenimentele ce au loc până la data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere, chiar dacă acele evenimente au loc după declararea publică a profitului sau a altor informații financiare selectate.

În cazul evenimentelor ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale, instituția nu își ajustează valorile recunoscute în situațiile sale financiare, pentru a reflecta acele evenimente ulterioare datei bilanțului.

Atunci când evenimentele ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale sunt semnificative, neprezentarea lor ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor.

Nu există evenimente ulterioare datei bilanțului.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 2

INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANȚ

Elementele componente ale activului bilanțier

2.1.1. Casa, disponibilități la bănci centrale

Postul bilanțier 010 „Casa și alte valori” cuprinde numerarul aflat în casieria instituției, bancnote și monede românești, dolari americani și euro.

Post bilanțier 010 „Casa și alte valori”	31.12.2016	31.12.2017
Casa	257.104	219.426
Total Post bilanțier 010 „Casa și alte valori”	257.104	219.426

2.1.2. Creanțe asupra instituțiilor de credit

Postul bilanțier 030 „Creanțe asupra instituțiilor de credit” este în valoare de 15.246.985 lei și este format din creanțe la vedere, alte creanțe și reprezintă:

Post bilanțier 030 „Creanțe asupra instituțiilor de credit”	31.12.2016	31.12.2017
La vedere - 033	6.092.590	5.946.492
Conturi curente la instituții de credit	3.246.330	5.946.492
Depozite la vedere la instituții de credit	2.846.260	0
Alte Creanțe - 036	10.265.053	9.300.493
Depozite la termen la instituții de credit	10.265.053	9.300.493
Total Post bilanțier 030 „Creanțe asupra instituțiilor de credit”:	16.357.643	15.246.985

2.1.3. Creanțe asupra clientelei

Postul bilanțier 040 „Creanțe asupra clientelei” este în valoare de 110.840.658 lei pentru anul 2016 și 114.476.119 lei pentru anul 2017, exprimă creditele acordate clientelei la valoarea netă, soldul acestora fiind diminuat cu provizioanele de risc de credit, în valoare de 7.225.115 lei la data de 31.12.2016 și 6.874.691 lei la data de 31.12.2017.

Creanțele asupra clientelei în valoare brută sunt în sumă de 118.065.773 lei pentru anul 2016 și

121.350.810 lei pentru anul 2017.

Postul bilanțier 040,,Creanțe asupra clienței” are următoarea structură:

Post bilanțier 040,,Creanțe asupra clienței”	31.12.2016	31.12.2017
Credite de trezorerie	65.674.666	72.044.601
Credite consum și vânzări în rate	4.526.279	3.733.454
Credite pentru finantarea stocurilor și pentru echipamente	38.627.054	35.847.235
Credite investiții	221.268	194.873
Creanțe restante	8.952.348	9.476.547
Creanțe îndoielnice	64.158	54.100
Provizioane specifice de risc de credit	-7.225.115	-6.874.691
TOTAL Post bilanțier 040,,Creanțe asupra clienței”:	110.840.658	114.476.119

2.1.4. Părți în cadrul societăților comerciale legate

Postul bilanțier 080,,Părți în cadrul societăților comerciale legate” este în valoare de 5.249.750 lei și reprezintă titluri cu venit variabil deținute în societăți comerciale, defalcate astfel:

- IFN Fortuna Leasing SA - societate în care RoCredit IFN S.A. deține control;
- Rocredit Broker de Asigurare SRL – societate în care RoCredit IFN S.A. deține control.

Detalii cu privire la acest post bilanțier se regăsesc în nota 4.

Post bilanțier 080,,Părți în cadrul societăților comerciale legate”	31.12.2016	31.12.2017
Părți în societăți cu caracter financiar – I.F.N. Fortuna Leasing S.A.	5.100.000	5.100.000
Părți în societăți cu caracter financiar - Rocredit Broker de Asigurare SRL	149.750	149.750
Părți în societăți cu caracter financiar - Cert Colect SRL	300	0
TOTAL Post bilanțier 080,,Părți în cadrul societăților comerciale legate”:	5.250.050	5.249.750

2.1.5. Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale reprezintă active identificabile, nemonetare, fără suport material și cuprind

aplicații informatice achiziționate, licențe și alte drepturi achiziționate.

Postul bilanțier 090,,Imobilizări necorporale” este în valoare de 124.525 lei și reprezintă:

Post bilanțier 090,,Imobilizări necorporale”	31.12.2016	31.12.2017
Alte imobilizări necorporale	1.067.301	919.069
Amortizarea altor imobilizări necorporale	-741.135	-794.544
TOTAL Post bilanțier 090,,Imobilizări necorporale”:	326.166	124.525

2.1.6. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale reprezintă active care:

- sunt deținute de instituție pentru a fi utilizate în prestarea de servicii în scopuri administrative sau pentru a fi închiriate terților;
- sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Postul bilanțier 100,,Imobilizări corporale” este în valoare de 6.581.606 lei și reprezintă:

Post bilanțier 100,,Imobilizări corporale”	31.12.2016	31.12.2017
Imobilizări corporale în curs	576.119	0
Avansuri pentru alte imobilizări corporale	105.586	46.348
Terenuri și amenajări de terenuri	1.761.707	1.938.212
Construcții	2.175.852	3.693.901
Mijloace de transport	1.847.949	1.979.269
Mobilier, aparatura birotică, echipamente protecție	500.805	556.404
Amortizarea imobilizărilor corporale	-1,696.980	-1,632.528
TOTAL Post bilanțier 100,,Imobilizări corporale”:	5.271.038	6.581.606

Clădirile și terenurile sunt prezentare la valoare justă, evaluarea lor fiind efectuată de evaluator independent autorizat ANEVAR Țară Monica Diana, în baza contract nr.1047/02.03.2018.

2.1.7. Alte active

Postul bilanțier 120,,Alte active” în valoare de 20.883.258 lei, reprezintă:

Post bilanțier 120, „Alte active”	31.12.2016	31.12.2017
Bugetul statului, fonduri special, asigurări sociale și conturi asimilate	50.461	23.673
Debitori diverși	13.918.290	14.385.950
Conturi de stocuri	6.751.095	6.785.803
Ajustări pentru depreciere stocurilor	-312.168	-312.168
TOTAL Post bilanțier 120, „Alte active”:	20.407.678	20.883.258

Soldul creditelor cesionate este de 11.951.383 lei la data de 31.12.2017.

Conturile de stocuri în valoare de 6.785.804 lei cuprind:

- bunuri diverse imobile și mobile preluate în contul datoriei în valoare totală de 6.502.120 lei, reprezentând: 35 terenuri, 17 clădiri și 7 utilaje;
- Obiecte de inventar în valoare de 283.684 lei.

În anul 2017 societatea a preluat în contul datoriei bunuri în sumă de 1.280.905 lei, reprezentând: 2 terenuri, 2 case de locuit și un spațiu comercial. Totodată în anul 2017, societatea a vândut din bunurile preluate în contul datoriei 2 terenuri, 5 apartamente și 1 clădire (spațiu de producție) în valoare de 1.274.240 lei.

2.1.8. Cheltuieli înregistrate în avans

Post bilanțier 130, „Cheltuieli înregistrate în avans” în valoare de 2.209.320 lei reprezintă:

Post bilanțier 130, „Cheltuieli înregistrate în avans”	31.12.2016	31.12.2017
Creanțe atașate	915.063	502.576
Creanțe restante	3.834.458	4.597.920
Creanțe îndoielnice	98.326	115.698
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor	-3.772.483	-4.578.687
Cheltuieli înregistrate în avans	540.716	651.940
Venituri de primit	1.192.190	919.873
TOTAL Post bilanțier 130, „Cheltuieli înregistrate în avans”:	2.808.270	2.209.320

Dobânzile de primit (calculate și neajunse la scadență) aferente exercițiului în curs, se calculează de la data punerii la dispoziție a fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar și la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii în conturile „creanțe atașate” din cadrul grupurilor de conturi, în contrapartidă cu conturile de venituri.

Elementele componente ale pasivului bilanțier

2.2.1. Datorii privind instituțiile de credit

Post bilanțier 300, „Datoriile privind instituțiile de credit” reprezintă datorii la termen în sumă de 5.470.935 lei și au următoarea componență:

Post bilanțier 300, „Datoriile privind instituțiile de credit”	31.12.2016	31.12.2017
Împrumuturi primite de la instituții de credit	1.791.792	5.342.548
Datorii din operațiuni de leasing financiar	4.186	128.387
TOTAL Post bilanțier 300, „Datoriile privind instituțiile de credit”:	1.795.978	5.470.935

Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit au crescut la sfârșitul anului 2017 față de anul 2016 cu suma de 3.550.756 lei.

Societatea are angajat, la sfârșitul anului 2017, de la o instituție de credit cu capital străin, un împrumut în valoare totală de 5.500.000 lei, soldul utilizat fiind de 5.342.548 lei.

Soldul contractelor de leasing este la sfârșitul anului 2017 în valoare de 128.387 lei.

2.2.2. Datorii privind clientela

Post bilanțier 310, „Datorii privind clientela” este compus din:

- datorii față de clientelă la vedere (post bilanțier 317) - reprezentând credite acordate și neutilizate;
- datorii față de clientelă la termen (post bilanțier 318) - reprezentând împrumuturi la termen primite de la finanțatori externi în valoare de 15.543.337 Eur și 29.896.025 Ron.

Post bilanțier 310, „Datorii privind clientela”	31.12.2016	31.12.2017
Conturi de plăți	1.549.526	1.526.978
Împrumuturi primite de la instituțiile financiare	81.554.551	102.323.312
TOTAL Post bilanțier 310, „Datorii privind clientela”:	83.104.077	103.850.290

2.2.3. Alte datorii

Post bilanțier 330, „Alte datorii” este în valoare de 22.440.859 lei și reprezintă datorii curente către bugetul statului și alte datorii către acționari.

Postul bilanțier 330, „Alte datorii” are următoarea structură:

Post bilanțier 330,,Alte datorii”	31.12.2016	31.12.2017
Personal și conturi asimilate	9.940	1.648
Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate	178.302	168.837
Bugetul statului, fonduri special si conturi asimilate	877.343	310.682
Dividende de plată	274.885	405.367
Creditori diverși	263.415	326.690
Împrumuturi primite	44.167.058	21.227.635
TOTAL Post bilanțier 330,,Alte datorii”:	45.770.943	22.440.859

Postul bilanțier 330,,Alte datorii” a scăzut la sfârșitul anului 2017, față de sfârșitul anului 2016 cu suma de 23.330.084 lei.

2.2.4. Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans” este în valoare de 2.094.799 lei reprezentând:

Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans”	31.12.2016	31.12.2017
Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare	926.879	1.396.600
Datorii atașate aferente împrumuturilor primite de la acționari, fondatori	186.083	109.468
Venituri înregistrate în avans	586.358	588.730
TOTAL Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans”:	1.699.320	2.094.798

Postul bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans și datorii atașate” a crescut față de exercițiul financiar precedent cu suma de 395.478 lei.

Soldul contului „Venituri înregistrate în avans” a înregistrat o creștere de 2.372 lei, sold care reprezintă cheltuieli de executare silită efectuate de către societate cu executorii judecătorești, pentru dosarele aflate în executare și care se recuperează de la debitori pe măsura încasării concomitent cu trecerea acestora pe contul „Alte venituri diverse”. În contul „Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare” s-a înregistrat suma de 1.396.600 lei, reprezentând dobânda pentru împrumuturile contractate de la finanțatori externi.

Dobânzile de plătit calculate și neajunse la scadență, aferente exercițiului în curs, se calculează de la data primirii fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar, sau la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile de „Datorii atașate” din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de cheltuieli.

2.2.5. Postul bilanțier 390 „Rezerve” în valoare de 1.296.851 lei, cuprinde:

Post bilanțier 390,,Rezerve”	31.12.2016	31.12.2017
Rezerva legală din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit	1.103.586	1.183.662
Rezerva legală din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit	101.903	113.151
Alte rezerve	38	38
TOTAL Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans”:	1.205.527	1.296.851

„Rezerva legală din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit” se constituie anual din profitul brut al societății, în cota de 5% conform prevederilor legale în vigoare, până ce acesta va atinge minimum a cincea parte din capitalul social.

„Rezerva legală din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit” reprezintă rezerva din profitul net constituită conform hotărârii adunării generale a acționarilor.

„Alte rezerve” reprezintă diferența dintre prețul de achiziție a acțiunilor proprii și prețul de vânzare a acestora.

2.2.6. Postul bilanțier 400 „Rezerve din reevaluare” în valoare de 1.400.940 lei, cuprinde:

Post bilanțier 400,,Rezerve din reevaluare”	31.12.2016	31.12.2017
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor	0	1.400.940

RoCredit IFN S.A. a procedat la reevaluarea imobilizărilor corporale, existente la sfârșitul exercițiului financiar, astfel încât acestea să fie prezentate în contabilitate la valoarea justă, cu reflectarea rezultatelor acestei reevaluări în situațiile financiare pentru anul 2017. Diferența dintre valoarea rezultată în urma reevaluării și valoarea la cost istoric este prezentată la rezerva din reevaluare. Evaluarea Imobilizărilor corporale a fost efectuată de evaluator independent autorizat ANEVAR Țară Monica Diana, în baza contract nr.1047/02.03.2018.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



Rc
Alături de tine

NOTA 3

SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORIILOR

	Sold la 31 decembrie 2017	PERIOADA RĂMASĂ PÂNĂ LA SCADENȚA			
		D < 3 luni	3 luni <= D < 1 an	1 an <= D < 5 ani	D >= 5 ani
0	1	2	3	4	5
CREAȚE	123.776.612	53.590.229	36.833.814	33.352.569	0
Creanțe la termen privind instituțiile de credit	9.300.493	8.834.523	0	465.970	0
Creanțe privind clientela	114.476.119	44.755.706	36.833.814	32.886.599	0
DATORII	129.021.882	23.893.233	29.742.328	75.386.321	0
Datorii la termen privind instituțiile de credit și instituțiile financiare	107.794.247	12.310.942	21.696.984	73.786.321	0
Datorii privind acționarii	21.227.635	11.582.291	8.045.344	1.600.000	0
Datorii constituite prin alte titluri	0	0	0	0	0

Post bilanțier de activ 036, „Creanțe asupra instituțiilor de credit” în valoare de 9.300.493 lei, reprezintă contul „Depozite la termen la instituții de credit”.

Pentru postul de activ 040, „Creanțe asupra clientelei”, RoCredit IFN S.A. nu înregistrează creanțe la vedere.

Pentru postul de activ 050, „Obligațiuni și alte titluri cu venit fix”, RoCredit IFN S.A. nu înregistrează obligațiuni.

Pentru postul de pasiv 320, „Datorii constituite prin titluri”, RoCredit IFN S.A. nu înregistrează astfel de datorii. Societatea nu înregistrează datorii subordonate în postul de pasiv 360, „Datorii subordonate”.

„Datorii privind instituțiile de credit” - în valoare de 107.794.247 lei reprezintă:

- Împrumuturi de la finanțatori în valoare totală de 102.323.312 lei;

- Valoarea de 5.342.548 lei reprezintă suma utilizată dintr-o linie de credit în valoare de 5.500.000 lei contractată de la o instituție de credit din România;
- un contract de leasing financiar în sumă de 128.387 lei, încheiat în anul 2017, pentru 1 autoturism aflat în dotarea societății.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 4

INFORMAȚII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI

Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților legate” în valoare de 5.249.750 lei, reprezentând:

- titluri de participare în cuantum de 5.100.000 lei, reprezentând 51% din capitalul social al IFN Fortuna Leasing S.A., J24/578/1999, CUI 12372105;
- titluri de participare în cuantum de 149.750 lei, reprezentând 99% din capitalul social al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL, J24/1163/2007, CUI 21968698.

RoCredit IFN S.A. începând cu data de 25.07.2016 a demarat o procedură de achiziție acțiuni la o societate de leasing, respectiv al IFN Fortuna Leasing S.A., cu sediul social situat în localitatea Baia Mare, str. Dura, Nr. 1A, jud. Maramureș, înregistrată în Registrul general sub nr. RG-PJR-25-110056, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/578/1999, având cod fiscal: RO12372105, ajungând la data de 31.12.2017 să dețină un procent de 51% din capitalul social al acestei societăți după cum urmează :

- Un număr de 149.110 acțiuni achiziționate de la acționarii existenți prin cesiune, la o valoare negociată de 25 lei /acțiune, cu mențiunea că valoarea de piață conform Raportului de evaluare nr.38/21.01.2016 întocmit de evaluator ANEVAR, era de 40,22 lei /acțiune, iar valoarea nominală a unei acțiuni este de 10 lei/acțiune;
- iar 117.339 acțiuni noi emise ca urmare a majorării capitalului social al IFN Fortuna Leasing S.A., la o valoare de emisiune de 11,7 lei/acțiune, cu valoarea nominală a unei acțiuni de 10 lei/acțiune.

În evidența RoCredit IFN S.A. aceste acțiuni cumpărate figurează în contul „Părți în societăți cu caracter financiar” și sunt înregistrate la prețul de achiziție de 25 lei/acțiune pentru acțiunile preluate prin cesiune și respectiv la prețul de 11,7 lei/acțiune pentru acțiunile noi emise ca urmare a majorării capitalului social.

RoCredit IFN S.A. a considerat că nu este necesară înregistrarea ajustărilor de valoare în contabilitate pentru data de 31.12.2017, asupra acțiunilor achiziționate, valoarea de inventar a acestora fiind egală cu costul de achiziție.

Valoarea capitalului social subscris al IFN Fortuna Leasing SA la 31.12.2017 a fost de 5.224.490 lei. Valoarea rezervelor la 31.12.2017 a fost de 5.614.903 lei, fiind compusă din:

- Rezerve legale – în sumă de 47.278 lei;
- Alte rezerve – în sumă de 278.437 lei;
- Rezerve din reevaluare – în sumă de 5.289.188 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2017 al IFN Fortuna Leasing SA a fost profit în sumă de 206.091 lei.

Valoarea capitalului social subscris al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL la 31.12.2017 a fost de 150.000 lei. Valoarea rezervelor legale la 31.12.2017 a fost de 6.086 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2017 al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL a fost profit în sumă de 5.625 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 5

ACTIVE IMOBILIZATE

- lei -

Elemente de activ	Valoare brută				Deprecieri (amortizare și ajustări pentru depreciere)			
	Sold la 01.01.2017	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.12.2017	Sold la 01.01.2017	Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	Reduceri sau reluări	Sold la 31.12.2017
0	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7
Imobilizări necorporale	1.067.301	109.953	258.185	919.069	741.135	239.522	186.113	794.544
Fond comercial pozitiv	0	0	0	0	0	0	0	0
Cheltuieli de constituire	0	0	0	0	0	0	0	0
Cheltuieli de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte imobilizări necorporale	1.067.301	109.953	75.272	1.103.851	741.135	239.522	186.113	794.544
Imobilizări necorporale în curs	0	0	0	0	0	0	0	0
Imobilizări corporale	6.968.019	2.894.687	1.648.572	8.214.134	1.696.981	597.973	662.426	1.632.528
Amenajări de terenuri și	0	0	0	0	0	0	0	0

construcții								
Terenuri	1.688.316	176.505	0	1.864.821	0	0	0	0
Amenajări de terenuri	73.391	0	0	73.391	17.109	2.852	0	19.961
Construcții	2.175.852	1.813.043	294.994	3.693.901	240.285	86.778	327.063	0
Mașini, utilaje, instalații de lucru	5.963	45.700	0	51.663	4.119	42.882	0	47.001
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	110.704	34.757	0	145.461	83.928	29.929	0	113.857
Mijloace de transport	1.731.282	576.097	328.110	1.979.269	1.104.904	340.500	178.345	1.267.059
Mobilier, aparatură, birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	500.805	295.334	436.859	359.280	246.636	93.264	157.018	182.882
Imobilizări corporale în curs	681.706	0	541.860	46.248	0	0	0	0
Imobilizări financiare	5.250.050	0	300	5.249.750	0	0	0	0
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	0	0	0	0	0	0	0	0
Acțiuni și alte titluri cu venit	0	0	0	0	0	0	0	0

variabil								
Participații	0	0	0	0	0	0	0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate	5.250.050	0	300	5.249.750	0	0	0	0
Active imobilizate – total:	13.285.370	3.004.640	1.907.057	14.382.953	2.438.116	837.495	848.539	2.427.072

Planul de amortizare al imobilizărilor a fost supus aprobării Consiliului de Administrație.

Postul bilanțier Activ 105, „Imobilizări corporale – terenuri și construcții” a crescut în anul 2017 față de 2016, cu valoarea de 1.358.720 lei.

Societatea are în dotare un număr de 22 autoturisme, necesare pentru desfășurarea activității sucursalelor/agențiilor și sediului central.

Imobilizările financiare sunt în valoare de 5.249.750 lei și reprezintă:

- titluri de participare în cuantum de 51% din capitalul social la societății IFN Fortuna Leasing SA Baia Mare, în valoare de 5.100.000 lei;
- titluri de participare în cuantum de 99% din capitalul social la societății RoCredit Broker de Asigurare SRL Baia Mare, în valoare de 149.750 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 6

ACȚIUNI PROPRII ȘI OBLIGAȚIUNI EMISE

Capitalul social subscris și vărsat la data de 31.12.2017 este în valoare de 28.280.960 lei, reprezintă 2.828.096 acțiuni cu valoare nominală de 10 lei fiecare, din care 13.370.320 lei capital social provenind de la fondatori și 14.910.640 lei capital social provenind de la acționari.

Numărul total de acționari este de 2.246 din care:

- acționari
 - persoane fizice: 2.039
 - persoane juridice: 127
- fondatori
 - persoane fizice: 73
 - persoane juridice: 7

6.1 Evoluția capitalului social din 2017 comparativ cu 2016 se prezintă astfel:

CAPITAL SOCIAL	2016	2017	Creștere
Ianuarie	25.545.670	26.169.240	2,45%
Februarie	25.545.670	26.186.100	2,51%
Martie	25.548.170	26.227.600	2,66%
Aprilie	25.548.670	26.228.600	2,67%
Mai	25.548.670	26.249.100	2,75%
Iunie	25.549.170	26.255.600	2,77%
Iulie	26.168.680	28.266.570	8,02%
August	26.168.680	28.268.580	8,02%
Septembrie	26.169.240	28.275.960	8,05%
Octombrie	26.169.240	28.275.960	8,05%
Noiembrie	26.169.240	28.275.960	8,05%
Decembrie	26.169.240	28.280.960	8,07%

În anul 2017 majorarea capitalului social s-a înscris la Registrul Comerțului Maramureș astfel:

Nr. Crt.	Nivel anterior capital social	Suma solicitată pentru majorare	Nivel capital social după majorare	Observații
1.	26.169.240	58.360	26.227.600	Decizia Consiliului de Administrație nr. 22/12.04.2017
2.	26.227.600	28.000	26.255.600	Decizia Consiliului de Administrație nr. 43/21.07.2017
3.	26.255.600	2.020.360	28.275.960	Decizia Consiliului de Administrație nr. 70/26.10.2017

Valoarea acțiunilor proprii răscumpărate la 31.12.2017 a fost de 983.668 Ron.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 7

REPARTIZAREA PROFITULUI

- lei -	
Destinație	Suma
Profit de repartizat	1.219.100
-Rezerve legale	80.076
-Rezerve statutare sau contractuale	0
-Alte rezerve	0
-Acoperirea pierderii contabile din anii precedenți	0
-Dividende	0
-Alte repartizări	0
Profit nerepartizat	1.139.024

Profitul este în valoare de 1.219.100 lei din care s-a repartizat la Rezerve legale suma de 80.076 lei, care este constituită în baza Legii nr.571/2003 privind Codul Fiscal, în cuantum de 5% din profitul brut, iar diferența în suma de 1.139.024 lei reprezintă profit nerepartizat.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 8

PROVIZIOANE

ROCREDIT IFN S.A. are constituite provizioane conform tabelului de mai jos:

- lei -

Denumirea provizionului	Sold la 01 ianuarie 2017	Transferuri		Sold la 31 decembrie 2017
		În cont	Din cont	
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură	0	0	0	0
Provizioane pentru pensii și obligații similare	0	0	0	0
Provizioane pentru riscuri de țară	0	0	0	0
Provizioane pentru restructurare	0	0	0	0
Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea	0	0	0	0
Provizioane pentru impozite	0	0	0	0
Provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit	0	0	0	0
Alte provizioane	312.168	0	0	312.168

Alte provizioane în sumă de 312.168 lei reprezintă deprecieri aferente bunurilor preluate în contul datoriei, în urma executării silite a debitorilor.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine

NOTA 9

INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

9.1 Alte venituri din exploatare

Post bilanțier 070, „Alte venituri din exploatare” în valoare de 1.652.735 lei reprezintă:

Post bilanțier 070, „Alte venituri din exploatare”	31.12.2016	31.12.2017
Venituri din chirii	49.648	27.977
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	0	137.934
Venituri privind vânzarea bunurilor mobile și imobile din executarea creanțelor	652.845	1.250.264
Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	0	13.355
Alte venituri diverse	446.140	223.205
Total Post bilanțier 070, „Alte venituri din exploatare”:	1.148.633	1.652.735

Contul „Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale”, reprezintă vânzarea unui autoturism din patrimonial societății, în sumă de 137.934 lei.

Contul „Venituri privind vânzarea bunurilor mobile și imobile din executarea creanțelor”, reprezintă vânzarea a 5 apartamente, 2 terenuri și un spațiu de producție (imobile preluate în contul datoriei), în sumă de 1.250.264 lei.

Contul 74997 – „Alte venituri diverse” reprezintă venituri aferente încasării cheltuielilor de executare silită.

9.2 Alte cheltuieli din exploatare

Post bilanțier 100, „Alte cheltuieli din exploatare” în valoare de 11.320.912 lei reprezintă:

- lei -

Post bilanțier 100, „Alte cheltuieli din exploatare”	31.12.2016	31.12.2017
Cheltuieli cu chiriile	1.023.323	1.153.957
Cheltuieli cu alte impozite și taxe (TVA conform calcul PRORATA și a deconturilor de TVA)	716.737	592.377
Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale	691.320	1.332.119
Cheltuieli privind despăgubiri, amenzi și penalități	6.052	20.367

Cheltuieli privind sponsorizările (contracte de sponsorizare)	121.900	91.000
Cheltuieli privind dobânzile	2.656.746	1.796.717
Dobanzi la alte împrumuturi primite	4.446.945	6.273.912
Alte cheltuieli diverse de exploatare	1.246	60.463
TOTAL Post bilanțier 100,„Alte cheltuieli din exploare”:	9.664.269	11.320.912

În contul „Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale”, suma de 1.332.119 lei reprezintă descărcarea gestiunii cu valoarea bunurilor mobile și imobile vândute, bunuri preluate în contul datoriei, în creștere față de anul 2016 cu 640.799 lei.

Dobânzile aferente contractelor încheiate cu finanțatori externi au fost înregistrate în contul „Dobânzi la alte împrumuturi primite” care se regăsește în postul bilanțier 100,„Alte cheltuieli de exploatare”.

9.3 Postul bilanțier 020,„Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”

Post bilanțier 020,„Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”	31.12.2016	31.12.2017
Alte cheltuieli operațiuni leasing și asimilate	1.189	897
Dobânzi la împrumuturi la termen	72.791	54.467
TOTAL Post bilanțier 020,„Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”:	73.980	55.364

În baza celor două contracte de leasing derulate până în februarie 2017 și a contractului de leasing încheiat în decembrie 2017, s-au plătit rate în valoare de 7.434 lei și dobândă în sumă de 897 lei. Această dobândă a fost înregistrată în contul „Alte cheltuieli leasing și asimilate” din postul bilanțier 020,„Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”.

Totalul onorariilor percepute de firma de audit pentru auditul statutar al situațiilor financiare au fost de 42.117 lei.

Profitul sau pierderea aferentă ieșirilor de imobilizări corporale prin vânzare, reprezentând diferența dintre veniturile din cedare pe de o parte și valoarea contabilă netă a activului și cheltuielile aferente cedării pe de altă parte, este de 56.079 lei.

Valoarea cheltuielilor aferente pierderilor din creanțe acoperite cu ajustări pentru depreciere este de 80.786 lei. Valoarea cheltuielilor aferente pierderilor din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere este de 2.589.307 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine

NOTA 10

INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR ADMINISTRAȚIEI, CONDUCERE ȘI SUPRAVEGERE

- lei -

	2016	2017
A	1	2
Cheltuieli cu remunerațiile personalului	4.015.860	4.374.804
Cheltuieli privind asigurările și protecția socială, din care:	1.081.828	1.209.066
- Cheltuieli privind pensiile	-	-
Alte cheltuieli	0	144.400
TOTAL	5.108.942	5.728.270

În anul 2017, indemnizațiile brute plătite administratorilor sunt în sumă de 1.080.443 lei. Acestea sunt incluse în postul bilanțier 087, „Alte cheltuieli administrative”.

Cheltuielile unității privind asigurările și protecția socială aferente indemnizațiilor acordate membrilor consiliului de administrație și personalului instituției sunt în sumă de 1.209.066 lei, din care:

- cheltuieli privind asigurările sociale în sumă de 833.007 lei;
- cheltuieli privind fondul de șomaj în sumă de 30.750 lei;
- cheltuieli privind asigurările sociale de sănătate în sumă de 316.457 lei;
- alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială în sumă de 28.852 lei.

Numărul de angajați la 31.12.2017 este de 74, iar numărul mediu statistic al angajaților în anul 2017 este de 73. Numărul mediu statistic se determină pe baza timpului efectiv lucrat. Din timpul total se elimină timpul afectat concediilor medicale, de boală, concediile de maternitate, îngrijire copil până la 2 ani, concedii fără plată.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 11

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA DE CREDIT

- lei -

Elemente	2016					2017				
	Societatea mama și entități care dețin controlul comun	Filiale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul cheie din conducerea entității sau a societății mamă	Alte părți legate	Societatea mama și entități care dețin controlul comun	Filiale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul cheie din conducerea entității sau a societății mamă	Alte părți legate
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credite	0	0	7.609.567	0	0	0	0	8.722.572	0	0
Plasamente, avansuri și credite acordate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creanțe atașate	0	0	36.316	0	0	0	0	19.590	0	0
Ajustări pentru	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

depreciere constituite										
Participații și părți în cadrul societăților comerciale legate	0	0	5.249.750	0	0	0	0	5.249.750	0	0
Datorii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Împrumuturi primite	0	0	203.679	476.497	0	0	0	38.233	14.477	0
Datorii constituite prin titluri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte fonduri împrumutate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Datorii atașate	0	0	743	2.220	0	0	0	137	58	0
Venituri din comisioane și dobânzi	0	0	663.131	0	0	0	0	424.183	0	0
Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	0	0	10.742	36.350	0	0	0	7.505	987	0
Datorii contingente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajamente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 12

MEDIUL DE AFACERI ȘI INFORMAȚII PRIVIND PIEȚELE GEOGRAFICE

În România există 35 de entități active care desfășoară activități multiple de creditare, înregistrate în Registrul Special al Băncii Naționale, fără ca RoCredit IFN S.A. să resimtă competiție din punct de vedere al strategiei de creditare din partea acestora.

Valorile pozitive înregistrate în portofoliul de credite al RoCredit IFN S.A. indică o creștere în cererea de creditare din cadrul segmentului de microcreditare; în aceste condiții, RoCredit IFN S.A. a raportat creștere a portofoliului de creditare și stabilitate în menținerea cotei de piață și implicit, o poziție de lider în rândul IFN-urilor.

12.1 Postul bilanțier 010, „Dobânzi de primit și venituri asimilate” în valoare de 13.697.288 lei se compune din: venituri din dobânzi la credite și venituri din dobânzi la conturi curente.

Post bilanțier 010, „Dobânzi de primit și venituri asimilate”	2016	2017
Total:	13.941.484	13.697.288

Ponderea cu care a contribuit fiecare zonă geografică în anul 2017 la realizarea postului bilanțier 010, „Dobânzi de primit și venituri asimilate”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Zona geografică	Dobânzi de primit și venituri asimilate	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	8.668.089	63,28%
2	Zona Vest	1.100.188	8,03%
3	Zona Centru	1.647.971	12,03%
4	Zona Sud	1.097.960	8,02%
5	Zona Nord-Est	1.183.080	8,64%
	TOTAL	13.697.288	100,00%

12.2 Postul bilanțier 040, „Venituri din comisioane”, cuprinde veniturile din comisioanele din activitatea de creditare, venituri din activitatea de asistență și consultanță pentru credite și alte venituri din prestații servicii financiare.

	VENITURI DIN COMISIOANE	VALOARE
1.	Venituri din comisioane credite	10.650.436
2.	Venituri din comisioane, în acordarea de consultanță pentru credite	38.373
3.	Venituri din comisioane privind mijloacele de plată	528.046
4.	Alte venituri din prestații servicii financiare	5.138
	TOTAL	11.221.993

Ponderea cu care au contribuit fiecare zonă geografică în anul 2017 la realizarea postului bilanțier 040, „Venituri din comisioane”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Sucursale	Venituri din comisioane	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	7.305.194	65,10%
2	Zona Vest	858.773	7,65%
3	Zona Centru	1.244.007	11,09%
4	Zona Sud	817.742	7,29%
5	Zona Nord-Est	996.277	8,88%
	TOTAL	11.221.993	100,00%

Ponderea cu care au contribuit fiecare zonă geografică în anul 2017 la realizarea postului bilanțier 060, „Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Sucursale	Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare (diferențe de curs valutar)	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	-4.483	2,55%
2	Zona Vest	-25.195	14,35%
3	Zona Centru	-8.104	4,62%
4	Zona Sud	-105.809	60,26%
5	Zona Nord-Est	-31.992	18,22%
	TOTAL	-175.583	100,00%

Ponderea cu care au contribuit fiecare zonă geografică în anul 2017 la realizarea postului bilanțier 070,,Alte venituri din exploatare”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Sucursale	Alte venituri din exploatare	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	785.212	47,51%
2	Zona Vest	178.516	10,80%
3	Zona Centru	648.429	39,23%
4	Zona Sud	29.861	1,81%
5	Zona Nord-Est	10.716	0,65%
	TOTAL	1.652.734	100,00%

Director General
LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv
SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine

NOTA 13

DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

Angajamentele de natura garanțiilor, gajurilor și ipotecilor care nu îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute în bilanț sunt prezentate în extrabilanțier astfel:

- „Angajamente finanțare clientelă – linii de credit” în sumă de 1.790.987 lei;
- „Angajamente finanțare clientelă – credite pe obiect” în sumă de 4 lei;
- „Angajamente finanțare clientelă – scont” în sumă de 27.683.635 lei;
- „Garanții date pentru clientelă” în sumă de 465.970 lei;
- „Ipoteci imobiliare date” în sumă de 4.853.113 lei;
- „Alte garanții date – BO avalizate” în sumă de 5.513.000 lei;
- „Alte garanții date – cesiuni” în sumă de 6.709.708 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 14

ALTE INFORMAȚII

RoCredit IFN S.A. a fost înființată în 31 Ianuarie 2007, în România prin aportul de capital a 86 persoane fizice și 7 persoane juridice, în valoare de 3.255.000 lei integral vărsat, constând în 325.500 acțiuni cu o valoare de 10 lei fiecare, conform Actului Constitutiv sub nr. 1304 din 24 Ianuarie 2007 și Încheierii Judecătorești nr.735/31.01.2007, atribuindu-i-se nr. de ordine în Registrul Comerțului J24/217/2007, Cod Unic de Înregistrare 20898691 fiind constituită pe durată nelimitată.

Adresa sediului este în loc. Baia Mare, str. Tudor Vladimirescu nr.34, jud. Maramureș.

Obiectul principal de activitate al RoCredit IFN S.A. este 6492 - „Alte activități de creditare”, conform codificării Ordinului nr.337/2007, constând în acordarea de microcredite altele decât cele reglementate de Legea nr.240/2005.

Activități secundare ale RoCredit IFN S.A. conform codificărilor:

6492 – „Alte activități de creditare” (Acordarea de credite de consum);

6492 – „Alte activități de creditare” (Finanțarea tranzacțiilor comerciale și a activității curente a agenților economici);

6492 – „Alte activități de creditare” (Operațiuni de scontare);

6492 – „Alte activități de creditare” – emiterea și administrarea de carduri de credit pentru clienți, în derularea activităților de creditare, precum și desfășurarea de activități legate de procesarea tranzacțiilor cu acestea, cu respectarea reglementărilor în domeniu;

6499 – „Emitere de garanții, asumare de angajamente de garantare, asumare de angajamente de finanțare”;

6612 – „Operațiuni de schimb valutar” constând în:

- operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate, cu numerar și substitute de numerar, pentru persoane fizice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;
- operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate pentru persoane juridice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate,

6810 – „Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii” – tranzacții cu bunuri mobiliare dobândite ca urmare a executării voluntare sau silită, provenind din garanții asupra creditelor sau renunțări la executarea contractelor de credit;

6820 – „Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate” – activitate ce va fi efectuată ocazional, în situația existenței unor spații excedentare, în vederea administrării eficiente a bunurilor închiriate necesare derulării activității;

6619 – „Activități auxiliare intermediarilor financiare” (cu excepția caselor de asigurări și de pensii), constând în:

- administrarea de fonduri publice acordate drept fonduri pentru microcredite de agențiile guvernamentale, cu respectarea condițiilor prevăzute de Ordonanța Guvernului nr.40/2000 privind acreditarea agențiilor de credit în vederea administrării fondurilor pentru acordarea de

microcredite, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.376/2002, cu modificările și completările ulterioare;

- servicii de consultanță legate de activitatea de creditare.

Operațiunile în mandat și activitățile de consultanță din obiectul secundar de activitate pot fi efectuate doar în măsura în care acestea se circumscriu cu activitatea de creditare în obiectul de activitate al societății.

7320 – „Activități de studiere a pieței și sondaje”, numai în legătură cu activitatea de creditare.

RoCredit IFN S.A. este organizată în sistem unitar, conducerea fiind asigurată de următoarele organisme:

Adunarea Generală a Acționarilor este organul suprem al RoCredit IFN S.A. alcătuit din totalitatea acționarilor, având atribuțiile și autoritatea prevăzute de lege și Actul Constitutiv; organizarea și funcționarea se fac în baza prevederilor Actului Constitutiv, completate cu prevederile legale aplicabile.

Adunarea Generală a Acționarilor este condusă de Președintele Consiliului de Administrație.

Consiliului de Administrație

Pe parcursul anului 2017, Consiliul de Administrație a fost format din 5 membri.

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

- Mogoș Viorel
- Iuga Grigore
- Pop Ioan
- Candea Ovidiu Florin

Consiliul de Administrație stabilește direcția activității RoCredit IFN S.A. și monitorizează realizarea acesteia, examinează orientarea strategică, aprobă structura organizatorică a societății și hotărăște asupra modificării operațiunilor care pot afecta semnificativ rezultatele, structura bilanțului și riscurile societății. Consiliul de Administrație se întrunește cel puțin o dată pe lună.

Membrii Consiliului de Administrație ai RoCredit IFN S.A. corespund condițiilor și criteriilor de eligibilitate necesare administrării eficiente. În acest sens aceștia dispun de:

- bună reputație și își desfășoară activitatea în conformitate cu regulile unei practici financiare prudente și sănătoase;
- experiență profesională care presupune cunoștințe teoretice și practice adecvate naturii, extinderii și complexității activității IFN și responsabilităților încredințate.

Pe parcursul anului 2017 conducerea executivă a fost asigurată de:

- D-l. Leșe Flaviu Teofil în calitate de Director General;
- D-na. Sandu Crinuța Lenuța în calitate de Director Executiv.

Situațiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene.

Situațiile financiare sunt certificate de către S.C. ACTIV PRO AUDIT S.R.L., cu sediul social

în Baia Mare, Aleea Expoziției, nr. 2, jud. Maramureș, având CUI 17079409, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/1953/2004, deținând Autorizația C.A.F.R. nr. 562/31.01.2005, fiind reprezentată de d-na Șter Daniela Cornelia, posesoare a Certificatului emis de C.A.F.R. nr. 1854/23.01.2007.

Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare au fost întocmite de o manieră adecvată în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene.

RoCredit IFN S.A. se preocupă să ofere tuturor acționarilor o informație riguroasă, omogenă și de calitate în conformitate cu cele mai bune practici ale pieții. Adunarea Generală este o ocazie pentru acționari să se informeze direct asupra activității instituției, să participe la dezbateri și să se pronunțe asupra hotărârilor propuse spre aprobare. Politica în materie de informație financiară se bazează pe următoarele principii: garantarea accesului egal la informație pentru toți acționarii, a disponibilității imediate și transparența informației transmise.

RoCredit IFN S.A. este luată în evidență și înscrisă în Registrul General, ținut la Banca Națională a României, sub numărul:

RG – PJR – 25 – 110085/12.03.2007

Începând cu data de 09.02.2012 RoCredit IFN S.A. este înregistrată în Registrul Special, ținut la Banca Națională a României, sub numărul:

RS – PJR – 25 – 110070/09.02.2012

La data de 31.12.2017 RoCredit IFN S.A. Baia Mare are deschise următoarele sucursale și agenții:

- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Baia Mare, cu sediul în Baia Mare, str. Culturii, nr. 13/2, jud. Maramureș;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Bistrița, cu sediul în Bistrița, str. Piața Mica, nr.13, jud. Bistrița;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Arad, cu sediul în Arad, str. Gheorghe Popa de Teiuș (fostă Stejarului), nr.5, jud. Arad;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Piatra Neamț, cu sediul în Piatra Neamț, str. Petru Rareș, nr.43, Bl.C1, sc. B, ap.21, jud. Neamț;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Târgu Mureș, cu sediul în Târgu Mureș, str. Călărașilor, nr. 2, jud. Mureș;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Pitești, cu sediul în Pitești, str. Egalității nr.24G, parter, jud. Argeș;

- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Târgu Lăpuș, cu sediul în Târgu Lăpuș, str. Tineretului, nr. 18, jud. Maramureș;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Satu Mare, cu sediul în Satu Mare, Piața Romană, Bl. D3/A, jud. Satu Mare;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Oradea, cu sediul în Oradea, Piața Cetății, nr.1, jud. Bihor;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Alba Iulia, cu sediul în Alba Iulia, Piața Iuliu Maniu, nr.10, jud. Alba;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Sibiu, cu sediul în str. Calea Dumbrăvii, nr.74, ap.1B, jud. Sibiu;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala București, cu sediul în str. Popa Savu, nr.16, parter, Sector 1, București;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Zalău, cu sediul în Zalău, str. Unirii, nr.19, jud. Sălaj;
- RoCredit IFN S.A. – Agenția Sighetu Marmăției, cu sediul în Sighetu Marmăției, str. Dragoș Vodă, nr.7, jud. Maramureș.

Sucursalele și agențiile desfășoară, după caz următorul obiect de activitate:

- Activitatea principală:

6492 - Alte activități de creditare (Acordarea de microcredite)

- Activități secundare

6492 – Alte activități de creditare (Acordarea de credite de consum)

6492 – Alte activități de creditare (Finanțarea tranzacțiilor comerciale și a activității curente a agenților economici)

6492 – Alte activități de creditare (Operațiuni de scontare)

6612 – Operațiuni de schimb valutar (pentru sucursalele/agențiile care au cod statistic) constând în:

operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate, cu numerar și substitute de numerar, pentru persoane fizice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;

operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate pentru persoane juridice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;

6619 – Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu excepția caselor de asigurări și de pensii), constând în: servicii de consultanță legate de activitatea de creditare.

Operațiunile în mandat și activitățile de consultanță din obiectul secundar de activitate pot fi efectuate doar în măsura în care acestea se circumscriu activităților de creditare înscrise în obiectul de

activitate al societății,

7320 – Activități de studiere a pieței și sondaje, numai în legătură cu activitatea de creditare.

Total active și pasive lei și echivalent lei, la data de 31.12.2017:

- Total active: 164.990.989 lei
- Total pasive: 164.990.989 lei din care:
 - 133.856.882 lei reprezintă datorii;
 - 31.134.107 lei reprezintă capitaluri proprii.

RoCredit IFN S.A. deține 51% din capitalul social al IFN Fortuna Leasing S.A., societate înființată în România, cu sediul social situat în Baia Mare, str. Dura, Nr. 1A, jud. Maramureș, înregistrată în Registrul general sub nr. RG-PJR-25-110056, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/578/1999, având cod fiscal: RO12372105. Capitalul social al IFN Fortuna Leasing S.A. este în valoare de 5.224.490 lei.

RoCredit IFN S.A. deține 99% din capitalul social al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL, societate înființată în România, având sediul în Baia Mare, str. Tudor Vladimirescu nr. 34, J24/1163/2007, CUI 21968698 care a fost autorizată de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor prin decizia nr. 569 / 2007, cod CAEN 6622 – Activități ale agenților și brokerilor de asigurări. Capitalul social al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL este în valoare de 150.000 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 15

RECONCILIAREA ÎNTRE REZULTATUL CONTABIL ȘI CEL FISCAL

Nr. Crt.	Indicator	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
1	Rezultat contabil net	2.877.845	1.219.100
2	Rezervă legală	181.554	80.076
3	Venituri neimpozabile	0	106.663
4	Total cheltuieli nedeductibile, din care:	2.822.544	1.955.267
	Impozit pe profit	753.229	382.416
	Amenzi, penalizări	6.052	20.367
	Dobânda nedeductibilă fiscal	1.687.964	1.059.549
	Cheltuieli sponsorizare	121.900	91.000
	Cheltuieli de protocol	225.871	328.625
	Alte cheltuieli nedeductibile	27.528	73.310
5	Profit impozabil (1-2-3+4)	5.518.835	2.987.628
6	Impozit pe profit (5*16%)	883.014	478.020
7	Sume care se scad din impozitul pe profit - sponsorizări	129.785	95.604
8	Impozit pe profit anual (6-7)	753.229	382.416

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine

NOTA 16

INDICATORI DE ANALIZĂ FINANCIARĂ

Analiza financiară are ca scop evaluarea performanței instituției financiare nebancale comparativ cu obiectivele enunțate, comparația performanței instituției cu cea a altor societăți similare sau cu o medie a sistemului bancar, identificarea punctelor tari și a punctelor slabe.

Societatea RoCredit IFN S.A. a efectuat o serie de indicatori de analiză financiară după cum prezentăm în tabelul de mai jos:

PROFITABILITATE	31.12.2016	31.12.2017
ROE	9,87%	3,92%
ROA	1,79%	0,74%
Marja Netă din dobânda pentru credite	13,08%	11,47%
Marja Netă din dobânda pentru împrumuturi	6,13%	6,25%
Alte venituri (non-dobândă) / Total venituri	1,08%	3,13%
CALITATEA ACTIVELORE	31.12.2016	31.12.2017
Soldul mediu al creditelor comerciale + împrumuturi / soldul mediu al activelor purtătoare de dobânzi	110,17%	109,36%
Provizioane nete (credite) / Total credite	6,12%	5,67%
Credite neperformante / Total credite	0,06%	0,05%
ADECVAREA CAPITALULUI	31.12.2016	31.12.2017
Capital propriu / Total active	18,05%	18,87%
LICHIDITATE	31.12.2016	31.12.2017
Credite / Active	73,10%	73,55%
Credite / Surse atrase	92,59%	94,15%
Surse atrase / Total active	78,95%	78,13%

➤ Rentabilitatea capitalului propriu:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Profit net}}{\text{Capital propriu}} \times 100 = \frac{1.219.100}{31.134.107} \times 100 = 3,92\%$$

➤ Rentabilitatea activelor totale:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Profit net}}{\text{Total activ}} \times 100 = \frac{1.219.100}{164.990.989} \times 100 = 0,74\%$$

➤ Marja de dobândă pentru credite:

$$\text{Marja netă de dobândă} = \frac{\text{Venit net din dobândă}}{\text{Sold mediu al activelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{13.649.483}{118.996.409} \times 100 = 11,47\%$$

➤ Marja de dobândă pentru împrumuturi:

$$\text{Marja netă de dobândă} = \frac{\text{Cheltuiala netă din dobândă}}{\text{Sold mediu al pasivelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{8.125.096}{130.126.075} \times 100 = 6,25\%$$

$$\frac{\text{Alte venituri (non-dobândă)}}{\text{Venituri totale}} = \frac{1.652.735}{52.790.288} = 3,13\%$$

$$\frac{\text{Soldul mediu al creditelor comerciale + împrumuturi}}{\text{Soldul mediu al activelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{130.126.075}{118.996.409} \times 100 = 109,36\%$$

Provizioane nete (credite) 6.874.691
----- x 100 = ----- x 100 = 5,67%
Total credite 121.350.810

Credite neperformante 54.100
----- x 100 = ----- x 100 = 0,05%
Total credite 121.350.810

Capital propriu 31.134.107
----- x 100 = ----- x 100 = 18,87%
Total active 164.990.989

Credite 121.350.810
----- x 100 = ----- x 100 = 73,55%
Active 164.990.989

Credite 121.350.810
----- = ----- x 100 = 94,15%
Surse atrase 128.893.495

Surse atrase 128.893.495
----- = ----- x 100 = 78,13%
Total active 164.990.989

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine